

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-03-22

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Chojnowie

Wojewodztwo

Dolnośląskie

Powiat

Legnicki

Gmina

Chojnów

Miejscowosc

Chojnów

Identyfikator podatkowy NIP

6940004385

Numer KRS

0000114801

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń. Bank wykonuje również następujące czynności :obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych oraz świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych; wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Poza wyżej wymienionymi czynnościami Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

W zakresie rozwiązań, w których przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady: środki pieniężne - Bank wycenia według wartości nominalnej; Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji (z wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym) powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczących odsetek. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię (wyceniane metodą liniową). Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Aktywa finansowe dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Zobowiązania od sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty.

Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rezerwy wycenia się na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Kapitały własne - wycenia się w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są: 1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2. bilans, 3. rachunek zysków i strat, 4. zestawienie zmian w kapitale własnym, 5. rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 6. dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym, 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Poza aktywami wymienionymi powyżej Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

14 300,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadzone zostało przez ZRBS im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

Nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

Nie wystąpiły

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	133 054 874,99	115 300 980,48	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 564 279,56	2 943 170,65	-
W rachunku bieżącym	2 564 279,56	2 943 170,65	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	22 738 156,94	48 552 709,83	-
W rachunku bieżącym	6 522 304,90	10 230 245,19	-
Terminowe	16 215 852,04	38 322 464,64	-
Należności od sektora niefinansowego	35 107 654,69	30 485 767,96	-
W rachunku bieżącym	2 077 510,73	2 364 104,10	-
Terminowe	33 030 143,96	28 121 663,86	-
Należności od sektora budżetowego	1 001 765,48	1 367 543,57	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	1 001 765,48	1 367 543,57	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	69 302 318,89	29 526 417,96	-
Banków	47 264 113,92	13 599 801,83	-

Budżetu Państwa i budżetów terenowych	22 038 204,97	15 926 616,13	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	490 606,50	490 606,50	-
W instytucjach finansowych	490 606,50	490 606,50	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	6 150,00	9 225,00	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 672 562,56	1 731 688,97	-
Inne aktywa	100 711,67	115 453,62	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	100 711,67	115 453,62	-
Rozliczenia międzyokresowe	70 668,70	78 396,42	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	55 829,00	67 906,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 839,70	10 490,42	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	133 054 874,99	115 300 980,48	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 895,07	10 774,55	-
W rachunku bieżącym	10 895,07	10 774,55	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	72 443 642,73	67 044 862,62	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	55 835 303,07	50 151 309,95	-
bieżące	42 111 291,84	34 169 209,46	-
terminowe	13 724 011,23	15 982 100,49	-
Pozostałe, w tym:	16 608 339,66	16 893 552,67	-
bieżące	16 577 673,20	16 852 832,20	-
terminowe	30 666,46	40 720,47	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 951 040,53	40 384 941,14	-
Bieżące	52 899 674,03	37 206 154,93	-
Terminowe	51 366,50	3 178 786,21	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-

Fundusze specjalne i inne zobowiązania	128 245,71	149 840,82	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	38 842,96	43 419,38	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	38 842,96	43 419,38	-
Rezerwy	58 141,73	216 994,69	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 991,00	23 167,00	-
Pozostałe rezerwy	40 150,73	193 827,69	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	476 550,00	501 675,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	6 781 605,12	6 523 725,79	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-216 838,32	166 867,16	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	382 749,46	257 879,33	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	18,63	21,11	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 349 345,46	3 649 074,21	-
Zobowiązania udzielone:	4 349 345,46	3 149 074,21	-
finansowe	4 085 551,21	2 832 779,96	-
gwarancyjne	263 794,25	316 294,25	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	500 000,00	-
finansowe	0,00	500 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	21 565 274,34	17 768 583,69	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	1 808 859,91	1 942 526,48	-
Od sektora finansowego	86 452,36	189 015,80	-
Od sektora niefinansowego	1 372 136,54	1 479 355,60	-

Od sektora budżetowego	56 186,18	98 503,84	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	294 084,83	175 651,24	-
Koszty odsetek	42 796,83	217 179,91	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	12 780,91	131 041,73	-
Od sektora budżetowego	30 015,92	86 138,18	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	1 766 063,08	1 725 346,57	-
Przychody z tytułu prowizji	1 025 542,80	941 941,15	-
Koszty prowizji	144 447,41	146 115,90	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	881 095,39	795 825,25	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	-8 438,97	-46 321,76	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-8 438,97	-46 321,76	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	31 959,49	25 167,27	-
Wynik działalności bankowej	2 670 678,99	2 500 017,33	-
Pozostałe przychody operacyjne	143 300,72	417 797,62	-
Pozostałe koszty operacyjne	23 238,83	400 265,45	-
Koszty działania banku	2 301 939,38	2 391 688,53	-
Wynagrodzenia	1 264 720,51	1 382 348,66	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	257 854,41	299 905,73	-
Inne	779 364,46	709 434,14	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	97 717,06	124 553,57	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	103 551,69	79 177,42	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	103 551,69	79 177,42	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	134 589,71	397 582,35	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	134 589,71	148 554,85	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	249 027,50	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-31 038,02	-318 404,93	-
Wynik działalności operacyjnej	422 122,46	319 712,33	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	422 122,46	319 712,33	-
Podatek dochodowy	39 373,00	61 833,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	382 749,46	257 879,33	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	7 450 147,28	7 134 059,34	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	7 450 147,28	7 134 059,34	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	501 675,00	514 725,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-25 125,00	-13 050,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	150,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	150,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	25 125,00	13 200,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	25 125,00	13 200,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	476 550,00	501 675,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 523 725,79	6 061 478,62	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	257 879,33	462 247,17	-
zwiększenia (z tytułu)	257 879,33	462 247,17	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	257 879,33	462 187,17	-
- wpłat wpisowego	0,00	60,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
– pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 781 605,12	6 523 725,79	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	166 867,16	95 668,55	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-383 705,48	71 198,61	-
zwiększenie (z tytułu)	371 925,35	243 729,90	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	307 849,35	213 297,90	-
- podatek odroczony dot. wyceny	64 076,00	30 432,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	755 630,83	172 531,29	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-

- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	702 707,83	137 302,29	-
- podatek odroczony dot. wyceny	52 923,00	35 229,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-216 838,32	166 867,16	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	257 879,33	462 187,17	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	257 879,33	462 187,17	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	257 879,33	462 187,17	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-257 879,33	-462 187,17	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	257 879,33	462 187,17	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	257 879,33	462 187,17	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	382 749,46	257 879,33	-
Zysk netto	382 749,46	257 879,33	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	7 424 066,26	7 450 147,28	-

Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 424 066,26	7 450 147,28	-
--	--------------	--------------	---

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	382 749,46	257 879,33	-
Korekty razem:	-67 626,31	-282 371,91	-
Amortyzacja	97 717,06	124 553,57	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-159 226,12	-75 350,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	49 529,36	-
Zmiana stanu rezerw	-158 852,96	117 939,07	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-35 659 066,41	-10 051 116,88	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	22 106 612,60	-14 693 291,02	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 256 108,64	1 527 712,29	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	120,52	1 699,24	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 964 879,50	22 588 370,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	-21 595,11	54 612,53	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	7 727,72	72 604,82	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-4 576,42	5 734,03	-
Inne korekty	14 741,95	-5 368,92	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	315 123,15	-24 492,58	-
Wpływy	159 226,12	278 055,74	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	182 932,50	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	159 226,12	95 123,24	-
Wydatki	4 536 055,65	4 922 639,34	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach			

zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	4 500 540,00	4 850 383,84	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	35 515,65	6 160,50	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	66 095,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 376 829,53	-4 644 583,60	-
Wpływy	0,00	210,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	150,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	60,00	-
Wydatki	25 125,00	13 200,00	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	25 125,00	13 200,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-25 125,00	-12 990,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-4 086 831,38	-4 682 066,18	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-4 086 831,38	-4 682 066,18	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	13 173 415,84	17 855 482,02	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	9 086 584,46	13 173 415,84	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat,

zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Informacja dodatkowa

8644_Informacja_dodatkowa-sig-sig-sig-sig.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

422 122,46

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

297 545,92

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

625 865,39

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

645 128,74

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

195 630,17

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

3 374,15

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

105 967,82

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

236 876,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

21 319,00